

Практическое пособие

Ошибки в работе бухгалтерии страховой компании

предупреждение, анализ, исправление



РЕГЛАМЕНТ®

www.reglament.net

ОЗНАКОМИТЕЛЬНАЯ ВЕРСИЯ ПОСОБИЯ

Содержит целостные фрагменты из полного издания
и позволяет оценить практическую ценность
информации, стилистику изложения,
а также удобство ее пользования

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

Практическое пособие

Москва
Издательский дом «Регламент-Медиа»
2010

УДК 368:657
ББК 65.052.21
С30

Семенова Д.О.

С30 **Ошибки в работе бухгалтерии страховой компании: предупреждение, анализ, исправление.** Практическое пособие. — М.: ООО «Регламент-Медиа», 2010. — 368 с.

ISBN 978-5-903548-40-8

УДК 368:657
ББК 65.052.21

Издатель проекта А.Е. Островский
Выпускающий редактор А.А. Извекова
Корректор М.А. Авдюшкина
Верстка Н.А. Рыбакова

Подписано в печать 25.01.2010
Формат 60×84^{1/8}. Усл. печ. л. 46
Тираж 200 экз. Заказ №

ООО «Регламент-Медиа»
125008, Москва, ул. Б. Академическая, 39
Тел./факс: (495) 921-2334
www.reglament.net

Отпечатано в ООО «ИПЦ „Маска“»
117246, Москва, Научный проезд, 20

ISBN 978-5-903548-40-8

© Семенова Д.О., 2010
© ООО «Регламент-Медиа», 2010

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

ОБ ИЗДАНИИ

В данном практическом пособии собраны материалы практически обо всех распространенных ошибках, которые встречаются в учете и отчетности российских страховщиков. Среди ключевых тем издания можно выделить анализ причин и последствий некорректного отражения основных показателей доходов и расходов страховщика. Значительная часть пособия посвящена формированию страховых резервов. Специальный акцент сделан на исправлении ошибок путем совершенствования внутренних контрольных процедур в страховой компании. Также хотелось бы обратить внимание читателей на описание проблем, возникающих при учете финансовых вложений, их справедливой оценки и достоверности, на что большое влияние оказал мировой финансовый кризис и изменения на рынке.

Представленная информация дает возможность учесть практический опыт других компаний с целью недопущения аналогичных ошибок, что может оказаться крайне полезным.

ОБ АВТОРЕ

Семенова Дарья Олеговна — аттестованный аудитор, профессиональный юрист.

Руководитель Департамента страхового аудита ЗАО «Аудиторская Компания „Альтернатива“», входящего в АКГ ИНАУДИТ (образована в 1991 году), специализирующегося на аудите страховых компаний, участников рынка ценных бумаг, а также паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов.

Автор многочисленных публикаций по профильной тематике.

За период осуществления профессиональной деятельности ею накоплен опыт аудита различных по специализации и организационной структуре компаний, а также решения других важных задач, включая консультирование по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения, юридическим вопросам, финансовое планирование и бюджетирование, помощь в определении стратегии развития бизнеса, оценки системы внутреннего контроля и корпоративного управления; проверки отчетности, представляемой в порядке надзора; аудита активов, переданных в доверительное управление; трансформации финансовой отчетности на МСФО и др.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	9
ГЛАВА 1. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ И ОТРАЖЕНИИ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ)	11
Вопросы оценки финансовых вложений	12
Обесценение финансовых вложений	17
Осуществление финансовых вложений через профессиональных участников рынка ценных бумаг	22
Акции	27
Некорректное оформление документов, подтверждающих осуществление сделок с акциями (долями)	28
Некорректное определение первоначальной стоимости ценных бумаг	31
Некорректное определение стоимости ценных бумаг, приобретенных в обмен на неденежный актив	33
Некорректное определение стоимости ценных бумаг при реорганизации	34
Некорректное определение стоимости ценных бумаг при выбытии	39
Векселя	42
Отражение в составе финансовых вложений векселей, не обладающих необходимыми признаками	43
Наличие просроченных ценных бумаг	44
Некорректное определение процентного (дисконтного) дохода по векселям	45
Депозитные сертификаты и депозитные вклады	50
Облигации	54
Несвоевременное отражение операций в бухгалтерском учете	55
Некорректное определение стоимости облигаций и финансового результата при осуществлении сделок с облигациями	55
Займы	59
Несвоевременное отражение договора	59
Отражение в составе финансовых вложений займов, не обладающих необходимыми признаками	60
Некорректная трактовка условий договора	60
Паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления	61
Паевые инвестиционные фонды	61
Обоснованность отражения в учете паев паевого инвестиционного фонда	63
Вопросы оценки паев паевого инвестиционного фонда	64
Общие фонды банковского управления	66
Вопросы отражения в бухгалтерской отчетности паев ПИФа и ОФБУ	69
Финансовые инструменты: обоснованность отражения и правила бухгалтерского учета	70
Сделки РЕПО	74

ГЛАВА 2. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ОТРАЖЕНИИ В УЧЕТЕ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	83
Некорректное определение даты начисления и размера страховой премии в бухгалтерском учете	84
Несвоевременное начисление страховой премии	84
Некорректное определение размера страховой премии, подлежащей начислению	90
Отсутствие переоценки дебиторской и кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте	95
Некорректное отражение в бухгалтерском учете последствий неисполнения страхователем условий оплаты страховой премии	103
Некорректное отражение премий по операциям перестрахования	109
Некорректное отражение премий по исходящему перестрахованию	109
Некорректное определение премий по входящему перестрахованию	111
ГЛАВА 3. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ И ОТРАЖЕНИИ В УЧЕТЕ ВЫПЛАТ ПО СТРАХОВАНИЮ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ, ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В ВЫПЛАТАХ	113
Анализ ошибок, допускаемых при оформлении и отражении в учете страховых выплат	114
Ошибки, допускаемые при оформлении и отражении в учете выплат по личному страхованию	117
Ошибки, допускаемые при оформлении и отражении в учете выплат по имущественному страхованию	132
Ошибки, допускаемые при оформлении и отражении в учете выплат по операциям перестрахования, доли перестраховщиков в выплатах	151
Выплаты по входящему перестрахованию	151
Доля перестраховщика в выплате	155
Ошибки, допускаемые при отражении в учете возвратов страховых премий (взносов) и выкупных сумм	158
ГЛАВА 4. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ	163
Ошибки при формировании резерва незаработанной премии	165
Влияние сроков действия договоров страхования, а также их изменения на расчет резерва незаработанной премии	167
Формирование резерва незаработанной премии по договорам, окончание действия которых связано с наступлением определенных событий	171

СОДЕРЖАНИЕ

Представление итогов расчета резерва незаработанной премии в некорректной оценке	174
Расчет резерва незаработанной премии по договору, начало страхования по которому не наступило	176
Некорректная классификация договоров страхования в разрезе учетных групп	176
Игнорирование изменения условий договоров страхования и размера комиссионного вознаграждения при расчете резерва незаработанной премии	178
Наличие резерва незаработанной премии по досрочно расторгнутому договору страхования	179
Некорректные допущения при формировании резерва незаработанной премии перестраховщиками	181
Ошибки при формировании резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	187
Отсутствие корректировок резерва заявленных, но неурегулированных убытков	187
Недостаточное подтверждение величины резерва	192
Игнорирование условий формирования резерва в части ограничения его величины	193
Формирование резерва при прямом возмещении убытков	195
Отдельные недостатки при формировании резерва заявленных, но неурегулированных убытков перестраховщиками	196
Несвоевременное списание резерва	199
Ошибки при формировании резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	201
Использование в расчете резерва некорректных данных	204
Использование некорректного способа расчета РПНУ	215
Ошибки при формировании стабилизационного резерва	217
Расчет стабилизационного резерва в обязательном порядке	217
Стабилизационный резерв по ОСАГО	226
Расчет стабилизационного резерва в добровольном порядке	229
Резерв по страхованию жизни	231
Ошибки при формировании доли перестраховщиков в страховых резервах	244
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	244
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	250
Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	255
ГЛАВА 5. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ ПРИ ОТРАЖЕНИИ В УЧЕТЕ ПРОЧИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	259
Доходы и расходы по суброгации, регрессам	260

**ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ:
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ**

Несвоевременное начисление в бухгалтерском учете дохода по суброгации, регрессам	261
Недостаточный контроль за реализацией права требования	266
Несвоевременное и некорректное начисление в бухгалтерском учете расходов, связанных с получением дохода по суброгации, регрессам	267
Доходы и расходы в виде комиссии перестрахователя и танъемы	268
Передача в аренду недвижимого имущества	271
Доходы и расходы в виде курсовой разницы	272
Расходы в виде процентов за пользование заемными средствами и кредитами	274

ГЛАВА 6. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ СТРАХОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ, И ИХ ПОСЛЕДСТВИЯ 277

Начисление в бухгалтерском учете страховой премии, осуществление расчетов	278
Отдельные вопросы взыскания дебиторской задолженности.	282
Начисление в бухгалтерском учете страховой выплаты, осуществление расчетов	284
Определение даты осуществления выплаты.	285

ГЛАВА 7. ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В ПОРЯДКЕ НАДЗОРА 287

Ошибки, допускаемые при формировании показателей бухгалтерской отчетности	288
Анализ типовых ошибок, совершаемых при заполнении бухгалтерского баланса страховой компании	288
Прочие показатели пассива бухгалтерского баланса.	304
Ошибки, допускаемые при формировании показателей отчета о прибылях и убытках.	307
Анализ типовых ошибок при формировании показателей отчета об изменениях капитала страховой компании, отчета о движении денежных средств страховой компании, приложения к бухгалтерскому балансу страховой компании	318
Форма № 3-страховщик «Отчет об изменениях капитала страховой организации»	318
Форма № 4-страховщик «Отчет о движении денежных средств страховой организации»	320
Форма № 5-страховщик «Приложение к бухгалтерскому балансу страховой организации»	321

СОДЕРЖАНИЕ

Ошибки при заполнении пояснительной записки к бухгалтерской отчетности	322
Типовые ошибки при формировании показателей отчетности, представляемой в порядке надзора	346
Отчет о платежеспособности страховой организации (форма № 6-страховщик)	346
Отчет о размещении страховых резервов и собственных средств страховщика (форма № 7-страховщик и форма № 14-страховщик)	350
Отчет о страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (форма № 8-страховщик)	353
Отчет об использовании средств резервов предупредительных мероприятий (форма № 9-страховщик)	357
Отчет об операциях перестрахования (форма № 10-страховщик)	357
Информация по операционному сегменту (форма № 11-страховщик)	358
Информация о дочерних и зависимых обществах страховой организации (форма № 12-страховщик)	359
Информация о филиалах и представительствах страховой организации (форма № 13-страховщик)	360
ЗАКЛЮЧЕНИЕ. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	361

ВВЕДЕНИЕ

Уважаемые читатели!

Часто в ежедневной работе бухгалтера возникает потребность с кем-нибудь посоветоваться, обсудить спорные вопросы, поинтересоваться, каким образом решена та или иная практическая ситуация другими специалистами, чтобы их устранить или исключить возможность возникновения в будущем; усовершенствовать или, возможно, облегчить отдельные участки учета.

Ошибки, от которых не застрахована ни одна организация, могут существенным образом сказаться на ее основных финансовых показателях, а для страховой компании еще и повлечь известные санкции со стороны контролирующих органов.

В жизни мы часто сталкиваемся с ситуациями, когда система бухгалтерского учета имеет определенные недостатки, не учитывает особенности осуществления страховой деятельности конкретной организации; либо учетная политика страховщика не отвечает специфике деятельности компании, или, например, нарушения, допускаемые страховщиками при расчете страховых резервов, как правило, имеют схожие причины и следствия.

Как показывает практика, ошибок, в том числе методологического характера, допускаемых при отражении в бухгалтерском учете как страховых, так и не страховых операций в большинстве случаев можно было бы избежать, если бы компания обладала необходимой информацией о причинах возникновения таких ошибок, их влиянии на финансовое состояние компании и возможных последствиях.

В настоящем практическом пособии проанализированы случаи некорректного отражения операций в бухгалтерском учете страховщиков, их причины и следствия, их влияние на финансовые показатели страховщика и возможность их исправления. Также рассмотрены варианты предупреждения таких ошибок, главным образом за счет усовершенствования внутренних контрольных процедур. Дополнительно рассмотрены спорные вопросы учета отдельных операций.

Удачи в ваших делах и отсутствия ошибок!

**С наилучшими пожеланиями,
Семенова Дарья**

**ГЛАВА 4.
ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ
ПРИ ФОРМИРОВАНИИ
СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ
И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ
В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ**

ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ

В соответствии со статьей 25 Закона № 4015-1 одной из гарантий обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования. Статьей 26 названного Закона определено, что для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию страховщики в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования, формируют страховые резервы, средства которых используются исключительно для осуществления страховых выплат.

Страховые резервы не подлежат изъятию в федеральный бюджет и бюджеты иных уровней бюджетной системы Российской Федерации. Страховщики вправе инвестировать и иным образом размещать средства страховых резервов в порядке, установленном Правилами размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденными Приказом Минфина России от 08.08.2005 № 100н.

Статьей 32.6 Закона № 4015-1 установлено, что при установлении факта нарушения субъектом страхового дела страхового законодательства органом страхового надзора дается предписание об устранении данного нарушения. Одним из оснований выдачи предписания является несоблюдение страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов. Кроме того, в соответствии с положениями статьи 32.8 Закона № 4015-1, основанием для прекращения страховой деятельности субъекта страхового дела является решение суда, а также решение органа страхового надзора об отзыве лицензии, которое принимается в том числе в случае неустранения субъектом страхового дела в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии.

В свете вышесказанного трудно переоценить значимость корректного расчета страховых резервов. Кроме того, изменение величины страховых резервов оказывает существенное влияние на финансовый результат деятельности страховой компании за период.

В данной главе речь пойдет о характерных ошибках, допускаемых при осуществлении расчетов страховых резервов страховщиками и перестраховщиками, а также при определении доли перестраховщиков в страховых резервах.

Ошибки при формировании резерва незаработанной премии

Резерв незаработанной премии — это часть начисленной страховой премии (взноса) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), и предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) используются следующие методы:

- метод Pro rata temporis;
- метод «одной двадцать четвертой» (далее «1/24»);
- метод «одной восьмой» (далее «1/8»).

Незаработанная премия методом Pro rata temporis определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору и отношения не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях).

Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) методом «1/24» договоры, относящиеся к одной учетной группе, группируются по подгруппам. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы. Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) методом «1/24» принимается, что дата начала действия договора приходится на середину месяца, а срок действия договора, не равный целому числу месяцев, равен ближайшему большему целому числу месяцев.

Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) методом «1/8» договоры, относящиеся к одной учетной группе, группируются по подгруппам. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в кварталах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые кварталы. Общая сумма базовой страховой премии по договорам, входящим в подгруппу, определяется суммированием базовых страховых премий, рассчитанных по каждому договору, входящему в подгруппу. Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) методом «1/8» принимается, что дата начала действия договора приходится на середину квартала, а срок действия договора, не равный целому числу кварталов, равен ближайшему большему целому числу кварталов.

По договорам, относящимся к учетным группам с 1 по 18, расчет резерва незаработанной премии производится методом Pro rata temporis. В случае страхования по генеральному полису или, если в силу специфики взаиморасчетов между страховщиком и страхователем (порядка представле-

фрагмент практического пособия**ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ**

ния страховщику сведений о заключенных договорах) для целей расчета страховых резервов определять точные даты начала и окончания договоров нецелесообразно, по договорам, относящимся к учетным группам 3, 4, 8, 9 и 13.1, расчет резерва незаработанной премии может производиться методами «1/24» и (или) «1/8».

По результатам проверок расчета резерва незаработанной премии можно выделить и сгруппировать наиболее типичные ошибки, допускаемые страховыми организациями при формировании резерва незаработанной премии.

Основные из них можно разбить на следующие группы:

- 1) ошибки, допускаемые в связи с некорректным определением базовой премии;
- 2) ошибки, допускаемые в связи с некорректным определением периода, используемого для расчета резерва незаработанной премии по договору (сроков);
- 3) другие ошибки методологического характера.

При формировании резерва незаработанной премии, допускаемые страховщиками ошибки можно также подразделить на технические и методологические.

Технические ошибки в настоящем практическом пособии не рассматриваются, так как вряд ли будут интересны читателям. Причиной технических ошибок, как правило, являются недочеты и пропуски при вводе информации на начальной стадии учета: например, при занесении информации о договоре страхования в журнал учета договоров или при занесении информации об убытке в журнал учета убытков. В бухгалтерскую базу или базу данных может быть занесена неверная информация о размере страховой премии, размере комиссионного вознаграждения, сроке действия договора, дате наступления страхового случая, размере заявленного убытка и т.д. Все эти технические ошибки могут оказать существенное влияние на расчет любого страхового резерва. Более того, некорректное определение величины одного резерва (например, резерва незаработанной премии) может оказать существенное влияние на величину другого резерва (например, РПНУ).

Полностью устранить технические ошибки невозможно, так как от них не застрахована ни одна организация, но снизить риск возникновения таких ошибок можно, введя дополнительные контрольные процедуры.

На некоторых участках учета, возможно, более действенными являются процедуры по сплошному контролю, но этот способ является слишком трудоемким и затратным. Известны даже случаи, когда в компании вводом од-

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

ной и той же информации (параллельно) занимались два работника, потом результаты их работы сравнивались (специальной программой сверки), и выявленные отклонения исправлялись. Причиной введения такого метода работы послужили доводы о том, что два работника не смогут ошибиться в одном и том же месте. Однако такой способ слишком трудоемкий и затратный из-за огромных объемов учитываемой информации и увеличения количества рабочих мест.

Поэтому наиболее эффективными мерами являются выборочный контроль и внедрение в компании определенных регламентов, а также система поощрений в случаях, когда работники не допускают технических ошибок. Конкретный характер и масштабы контрольных процедур зависят от многих обстоятельств: от организационной структуры компании, наличия и количества филиалов, от видов страхования, стратегии компании и т.д. Конкретные мероприятия устанавливаются каждым страховщиком самостоятельно, на основе проделанного анализа, источником которого служат выборочные контрольные процедуры.

Рассмотренные в настоящем разделе ошибки носят методологический характер, причиной которых может быть либо незнание, либо заблуждение, либо последствия того, что отдельному участку учета не уделяется должного внимания.

ВЛИЯНИЕ СРОКОВ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, А ТАКЖЕ ИХ ИЗМЕНЕНИЯ НА РАСЧЕТ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ

Резерв незаработанной премии — это часть начисленной страховой премии (взноса) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), и предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

Поэтому срок действия договора является одним из определяющих расчет резерва факторов.

В ходе проверок порядка расчета резерва незаработанной премии наиболее часто встречающимися случаями некорректного формирования резерва являются использование некорректного срока при расчете, а также недостаточное внимание к изменившимся условиям договора страхования.

Страховая компания заключила договор страхования имущества юридических лиц с ООО «Звезда», страховой суммой 25 млн рублей, страховой премией 300 тыс. рублей, сроком действия с 20 мая 2009 года по 19 мая 2010 года.

фрагмент практического пособия**ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ**

В связи с необходимостью страхования дополнительного имущества, к договору страхования заключено дополнительное соглашение, в соответствии с которым добавлено еще два объекта недвижимого имущества, на общую сумму 18 млн рублей и страховой премией 108 тыс. рублей. Согласно условиям, дополнительное соглашение распространяется на правоотношения сторон с даты его подписания, т.е. с 18 августа 2009 года.

В бухгалтерском учете отражено доначисление премии по дополнительному соглашению. Бухгалтер страховщика принял решение рассчитать резерв незаработанной премии по договору в целом, следуя логике, что РНП должен считаться в данном и иных аналогичных случаях, не по каждому дополнительному соглашению, а по договору в целом.

Согласно Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, резерв незаработанной премии — это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

В соответствии со статьей 153 ГК РФ «сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей». В связи с этим распространение новых условий договора страхования на весь срок действия договора для расчета резерва незаработанной премии будет некорректным, так как действие дополнительного соглашения в рассмотренном примере определено с 18 августа 2009 года по 19 мая 2010 года.

Ниже приведен результат расчета резерва, сделанный бухгалтером страховщика, и расчет резерва, сделанный аудитором, по состоянию на 30 сентября 2009 года. Для данного примера условимся, что базовая премия равна брутто-премии, т.е. комиссионное вознаграждение агента отсутствует.

<i>Резерв, рассчитанный бухгалтером (руб.), где 231 — количество дней до окончания действия доп. соглашения и договора страхования</i>	<i>Резерв, рассчитанный аудитором (руб.), где 275 — срок действия доп. соглашения, а 231 — количество дней до окончания действия дополнительного соглашения и договора страхования</i>	<i>Разница (руб.)</i>
$408\,000 / 365 \times 231 = 258\,213,69$	$(300\,000 / 365 \times 231) + (108\,000 / 275 \times 231) = 189\,863,01 + 90\,720,00 = 280\,583,01$	22 369,32

В рассматриваемой ситуации применение суммы по дополнительному соглашению ко всему сроку действия договора страхования следует признать неправомерным.

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

Страховая компания заключила договор добровольного медицинского страхования работников предприятия, общая страховая сумма которого составляет 80 млн рублей, страховая премия 8 млн рублей. Срок действия договора установлен с 20 мая 2009 года по 19 мая 2010 года.

В связи с необходимостью установления в отношении каждого застрахованного большего размера страховой суммы, страхователь заключает дополнительное соглашение от 18 августа 2009 года об увеличении страховой суммы на каждого застрахованного и по договору в целом. Дополнительная премия установлена сторонами в размере 2,5 млн рублей. Согласно условиям, дополнительное соглашение распространяется на правоотношения сторон до даты его заключения, а именно с начала действия договора страхования — с 20 мая 2010 года.

В таком случае, корректное формирование резерва будет обеспечено, если расчет резерва по дополнительному соглашению будет осуществлен исходя из полного срока действия договора страхования.

<i>Расчет (руб.)</i>	<i>Резерв незаработанной премии на 30.09.2009 (руб.)</i>
<i>10 500 000,00 / 365 x 231</i>	<i>6 645 205,48</i>

При этом, если бы компания по дополнительному соглашению рассчитала резерв исходя из срока действия дополнительного соглашения, величина резерва на 30 сентября 2009 года существенно отличалась бы.

<i>Расчет (руб.)</i>	<i>Резерв незаработанной премии на 30.09.2009 (руб.)</i>
<i>$(8\,000\,000,00 / 365 \times 231) + (2\,500\,000 / 275 \times 231) = 5\,063\,013,69 + 2\,100\,000,00$</i>	<i>7 163 013,69</i>

Как видно из приведенного примера, разница является существенной.

В рассматриваемой ситуации, когда действие дополнительного соглашения распространяется на весь период действия договора страхования, использование первого варианта представляется более корректным.

Однако как быть в ситуации, если срок действия дополнительного соглашения меньше, чем срок действия договора страхования, но дополнительным соглашением установлено, что страховая премия уменьшается?

В отличие от примера, рассмотренного выше, мы не можем доначислить премию и рассчитать резерв именно по ней.

Страховая компания заключила договор страхования имущества юридических лиц сроком с 20 мая 2009 года по 19 мая 2010 года. Страховая сумма составила 25 млн рублей, страховая премия — 300 тыс. рублей.

фрагмент практического пособия**ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ**

В связи с отсутствием необходимости дальнейшего страхования одного из зданий, страхователь просит его исключить из состава застрахованного имущества. В соответствии с дополнительным соглашением от 18 августа 2009 года из состава застрахованного имущества исключается один объект, стоимостью 12 млн рублей, страховая премия уменьшается на 80 тыс. рублей.

Бухгалтер страховщика осуществил расчет резерва, исходя из общего срока действия договора страхования, а аудитор осуществил расчет резерва, исходя из срока страхования с начала внесения изменений в состав застрахованного имущества.

<i>Резерв, рассчитанный бухгалтером (руб.), где 231 — количество дней до окончания действия договора (и доп. соглашения)</i>	<i>Резерв, рассчитанный аудитором (руб.), где 275 — срок действия доп. соглашения, а 231 — количество дней до окончания действия договора (и доп. соглашения)</i>	<i>Разница (руб.)</i>
$(300\,000 - 80\,000) / 365 \times 231 = 139\,232,87$	$(300\,000 - 80\,000) / 275 \times 231 = 184\,800,00$	45 567,13

Учитывая то обстоятельство, что на один застрахованный объект стало меньше только после заключения дополнительного соглашения, действие которого направлено на правоотношения сторон с 18 августа 2009 года, распространение нового размера страховой премии и страховой суммы на весь срок действия договора может показаться некорректным. С другой стороны, в отношении остального имущества договор как действовал, так и продолжает действовать. Представляется, что порядок расчета резерва в подобных случаях страховщику необходимо регламентировать в учетной политике.

Другим распространенным случаем некорректного формирования резерва незаработанной премии являются нарушения в расчете резерва, в случае продления срока действия договора.

Страховая компания заключила договоры страхования залогового имущества, сроком с 20 мая 2009 года по 19 мая 2010 года.

Страховая сумма составляет 25 млн рублей, страховая премия — 300 тыс. рублей. В связи с продлением срока кредитования, 18 мая 2010 года сторонами подписано дополнительное соглашение, в котором указано, что стороны определили продлить срок действия договора страхования до 31 августа 2010 года включительно и дополнительная премия составила 180 тыс. рублей.

Бухгалтер страховой компании корректно рассчитал резерв по состоянию на 30 июня 2010 года, исходя из полного, увеличенного срока действия договора страхования.

<i>Расчет, где 469 дней — новый полный срок действия договора страхования</i>	<i>Резерв незаработанной премии на 30.06.2010 (руб.)</i>
$480\,000 / 469 \times 62 \text{ дня}$	63 454,16

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ, ОКОНЧАНИЕ ДЕЙСТВИЯ КОТОРЫХ СВЯЗАНО С НАСТУПЛЕНИЕМ ОПРЕДЕЛЕННЫХ СОБЫТИЙ

Договоры страхования, срок окончания действия которых определен наступлением какого-либо события, могут заключаться по разным видам страхования. Например, это могут быть договоры страхования ответственности в случае запуска какого-либо оборудования или аппарата. В этом случае договор страхования будет считаться прекратившимся после окончания запуска или испытания соответствующего оборудования или аппарата.

Однако наиболее распространенным в практике заключения подобных договоров является заключение договоров страхования грузов. Полис страхования грузов выдается и действует на период грузоперевозки и очень часто в графе «срок страхования» содержит следующее условие: «срок страхования начинается с момента отправления груза в пункте отправления и оканчивается в момент прибытия груза в пункт назначения».

В Правилах по страхованию грузов часто указывается что срок действия договора страхования грузов устанавливается исходя из предполагаемого срока перевозки по соглашению страхователя и страховщика, при этом договор страхования может заключаться на разовую перевозку и на несколько перевозок в течение определенного периода времени.

Рассмотрим ситуацию, когда указанное условие о сроке страхования прописывается в разовых полисах. Например, при страховании грузов к страховому полису прикладывается копия товарно-транспортной накладной или коносамента, в котором присутствует отметка о дате начала грузоперевозки. Эта дата является подтверждением начала грузоперевозки. Вместе с тем, как показывает практика, документы, подтверждающие окончание грузоперевозки, у страховщика часто отсутствуют. Таким образом, если дата начала страхования известна, то дата окончания грузоперевозки и, следовательно, дата окончания действия страхового полиса — не подтверждены первичными документами.

В такого рода случаях страховщик выходит из подобной ситуации установлением внутренним локальным документом среднего срока страхования грузов. Или ориентировочный срок страхования самостоятельно устанавливается в журнале учета договоров страхования работником страховой компании исходя из знаний о предположительной продолжительности грузоперевозки (например, зная ориентировочную продолжительность пути морским транспортом из порта одного из городов России в порт какого-либо города в США).

фрагмент практического пособия**ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ**

Однако такой способ не будет достоверным, а главное условие о сроке действия договора страхования не будет достоверно известно, следовательно, признать достоверным величину резерва незаработанной премии будет невозможно.

По нашему мнению, такой подход не может быть положен в основу определения сроков страхования для расчета резерва незаработанной премии.

В целом, на практике страховые компании используют несколько корректных вариантов отражения и оформления страховых полисов при осуществлении страхования грузов.

1. Первый способ заключается в том, что страховщик в выдаваемых страховых полисах использует аналогичную указанной выше формулировку («срок страхования начинается с момента отправления груза в пункте отправления и оканчивается в момент прибытия груза в пункт назначения»), при этом в целях подтверждения начала грузоперевозки запрашивает копию транспортной накладной или коносамента, а для обоснования окончания грузоперевозки — уведомление страхователя. Однако такой порядок организации документооборота требует больших трудозатрат и неудобен.

2. Вторым вариантом является то, что в страховом полисе изначально указывается срок страхования (например, месяц, три месяца и т.д.), при этом указывается, например, что «страховая выплата осуществляется если страховой случай произошел в период транспортировки груза от места погрузки до места разгрузки, а также непосредственно при осуществлении погрузки/разгрузки груза». Такой способ оформления удобен тем, что стороны изначально согласовали сроки действия страхового полиса, которые впоследствии не подлежат корректировке и используются при расчете резерва незаработанной премии.

В качестве аналога можно привести страхование медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж, когда в страховом полисе устанавливаются сроки его действия, которые используются при расчете резерва незаработанной премии, а ответственность страховщик фактически несет только тогда, когда застрахованный находится за границей.

3. Третьим способом является выбор альтернативного способа расчета резерва незаработанной премии. Так, в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Минфина России от 11.06.2002 № 51н, «в случае страхования по генеральному полису или если в силу специфики взаиморасчетов между страховщиком и страхователем (порядка представления страховщику сведений о заключенных договорах) для целей расчета страховых резервов определять точные даты начала и окончания

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

договоров нецелесообразно, по договорам, относящимся к учетным группам 3, 4, 8, 9 и 13.1, расчет резерва незаработанной премии может производиться методами «1/24» и (или) «1/8».

При расчете резерва незаработанной премии по договорам, относящимся к учетным группам 3, 4, 8, 9 и 13.1, методами «1/24» и (или) «1/8» срок действия договоров принимается равным одному кварталу или устанавливается страховщиком исходя из среднего срока действия таких договоров. При этом при расчете резерва незаработанной премии методом «1/24» срок действия договоров не может устанавливаться меньше одного месяца, при расчете резерва незаработанной премии методом «1/8» меньше одного квартала».

Использование второго способа оформления полисов, с точки зрения удобства учета и расчета резерва незаработанной премии, представляется наиболее привлекательным.

Другим вариантом оформления договоров страхования грузов может быть заключение договора на установленный период, в котором предусмотрены многочисленные грузоперевозки.

Страховой компанией заключен договор страхования с ООО «Транс». В страховых полисах, подписанных с ООО «Транс», имеется условие: «Срок страхования начинается с момента отправления груза в пункт отправления и оканчивается в момент прибытия груза в пункт назначения». Условиями договора страхования грузов также предусмотрено следующее.

«Весь объем грузов в период действия настоящего договора подлежит страхованию частями, равными объему грузов, указываемому страхователем в своем списке (далее — список) для страховщика.

Страхователь в конце каждой недели оформляет список согласно форме, приложенной к договору (Приложение № 1) с указанием информации о грузе и о планируемом вывозе на следующую неделю и передает его страховщику по факсу или по электронной почте на адрес. На основании полученного списка страховщик на каждый контейнер с грузом, подлежащий отправке, оформляет страховой полис и отправляет его страхователю.

Страхователь обязан в конце каждой недели информировать страховщика о совершенных отправках груза. Отчетный месяц — начинается с 01 числа и оканчивается последним днем календарного месяца, в течение которого грузы, указанные в списке страхователя, перевозились и (или) экспедировались».

Договором была предусмотрена «депозитная» премия в размере 1,2 млн рублей. Бухгалтер страховщика начислил премию в учете, установив для расчета РНП срок действия договора — 1 год, с 20 мая 2009 года по 19 мая 2010 года.

фрагмент практического пособия**ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ**

Такой порядок расчета является некорректным, так как поступившая премия в общей сумме не относится к конкретным обязательствам страховщика. Существенные условия договора страхования определяются только в полисе, при этом можно идентифицировать каждую грузоперевозку, ее срок, а также размер страховой суммы и страховой премии по ней.

В связи с этим в рассмотренном примере формирование резерва незаработанной премии с 20 мая 2009 года по 19 мая 2010 года является некорректным. Страховая премия по страховым полисам подлежит своевременному начислению, а расчет резерва должен быть осуществлен по каждой грузоперевозке.

Другая ситуация возникает, когда договором страхования определены существенные условия.

Страховой компанией заключен договор страхования грузов сроком с 20 мая 2009 года по 19 мая 2010 года, по условиям которого за данный период страхователь будет осуществлять пять перевозок груза на общую сумму 25 млн рублей.

Условиями договора предусмотрено, что страховая выплата осуществляется, только если страховой случай произошел в период транспортировки груза от места погрузки до места разгрузки, а также непосредственно при осуществлении погрузки/разгрузки.

В таком случае формирование резерва незаработанной премии из срока 365 дней представляется корректным.

Как видно из представленных примеров, срок, используемый при расчете резерва незаработанной премии, во многом зависит от срока действия договора страхования или дополнительного соглашения, условий дополнительного соглашения, а также ряда других обстоятельств. Для целей корректного расчета резерва незаработанной премии, в случае изменения условий страхования, необходимо исходить из экономического смысла конкретной операции.

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИТОГОВ РАСЧЕТА РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ В НЕКОРРЕКТНОЙ ОЦЕНКЕ

Некоторые компании не осуществляют расчет резерва в иностранной валюте, в тех случаях когда это требуется законодательством, или не осуществляют корректную оценку резерва в рублях, рассчитанного в валюте.

Необходимо помнить, что в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Минфина России № 51н, страховые резервы, за ис-

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

ключением стабилизационного резерва, по договорам, которые в соответствии с действующим валютным законодательством заключаются в иностранной валюте, рассчитываются в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на отчетную дату.

Встречаются случаи, когда в расчете резерва не учтено, что в соответствии с Приказом Минфина РФ № 51 договором, заключенным в иностранной валюте, признается договор, страховые премии по которому уплачиваются в иностранной валюте и страховые выплаты осуществляются в иностранной валюте.

Страховая компания заключила договор страхования парусной яхты, принадлежащей нерезиденту, сроком с 20 сентября 2008 года по 19 сентября 2009 года, стоимостью 900 тыс. евро. Оплата осуществляется в валюте, выплата страхового возмещения также осуществляется в валюте, страховая премия составляет 63 тыс. евро.

В бухгалтерском учете сделаны следующие проводки:

Проводка	Сумма, руб.	Дата	Содержание операции
<i>Д-т 77.1, К-т 92.1</i>	<i>2 284 178,40</i>	<i>20.09.2008</i>	<i>Начислена страховая премия по курсу, на дату вступления договора в силу (дату начисления)</i>
<i>Д-т 77.1, К-т 91.1</i>	<i>7 131,60</i>	<i>30.09.2008</i>	<i>Отражена переоценка дебиторской задолженности</i>
<i>Д-т 52, К-т 77.1.</i>	<i>2 230 124,40</i>	<i>18.10.2008</i>	<i>Поступили денежные средства в оплату дебиторской задолженности (по 52 счету данные приведены в рублях, для наглядности)</i>
<i>Д-т 91.2, К-т 77.1</i>	<i>61 185,60</i>	<i>18.10.2008</i>	<i>Списана курсовая разница</i>

В бухгалтерском учете бухгалтер счел правильным рассчитать резерв незаработанной премии, исходя из начисленной в рублях страховой премии.

Аудитор пересчитал резерв в соответствии с требованиями законодательства. Данные о резерве незаработанной премии по состоянию на 30.09.2008 по рассматриваемой ситуации представлены в таблице:

	Базовая премия	Расчет резерва, где, 36,3700 — это курс евро, установленный ЦБ РФ на 30.09.2008	Результат (руб.)
<i>Расчет бухгалтера (руб.)</i>	<i>2 284 178,40</i>	<i>2 284 178,40 / 365 x 354</i>	<i>2 215 340,14</i>
<i>Расчет аудитора (евро)</i>	<i>63 000,00</i>	<i>63 000,00 / 365 x 354 x 36,3700</i>	<i>2 222 256,82</i>

Как видно из представленных в примерах данных, результаты расчета резерва в одном и другом случае различны.

фрагмент практического пособия**ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ****РАСЧЕТ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРУ, НАЧАЛО СТРАХОВАНИЯ ПО КОТОРОМУ НЕ НАСТУПИЛО**

В соответствии с Приказом Минфина России от 11.06.2002 № 51н в целях расчета резерва незаработанной премии в случае, когда дата вступления договора в силу (дата начала действия страхования) наступает позднее даты начисления страховой премии (взносов) по договору и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу (дата начала действия страхования), резерв незаработанной премии (РНП) принимается равным величине начисленной страховой премии (взносов) (страховой брутто-премии) по договору.

Как показывает практика, часто это требование не учитывается в ряде случаев, когда формирование резерва незаработанной премии осуществляется от величины нетто-премии, а не брутто-премии, как указано в Правилах. Некоторые страховщики осуществляют расчет резерва целенаправленно, считая некорректным формирование РНП в размере брутто-премии, так как полагают, что в этом случае «расход в виде комиссионного вознаграждения в текущем периоде будет включен в расходы дважды».

Страховая компания заключила договор добровольного медицинского страхования, сроком с 05 января 2010 года по 04 января 2011 года. Дата подписания и вступления договора в силу — 28 декабря, страховая премия 2 млн рублей, комиссионное вознаграждение агента — 100 тыс. рублей.

Таким образом, доходы и расходы по данному договору составят:

- *доходы — 2 млн рублей (счет 92.1), начислена страховая премия;*
 - *расходы — 2 млн рублей (счет 95), начислен резерв незаработанной премии;*
 - *расходы — 100 тыс. рублей (счет 26), начислено комиссионное вознаграждение агента.*
-

Правила четко регламентируют действия страховщика в ситуации, аналогичной приведенной в примере, поэтому формирование резерва незаработанной премии в размере нетто-премии по договору следует признать необоснованным.

НЕКОРРЕКТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ В РАЗРЕЗЕ УЧЕТНЫХ ГРУПП

В соответствии с Правилами формирования страховых резервов, утвержденными Приказом Минфина России № 51н, по договорам, относящимся к учетным группам с 1 по 18, расчет резерва незаработанной премии производится методом *Pro rata temporis*, а в случае страхования по генераль-

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

ному полису или если в силу специфики взаиморасчетов между страховщиком и страхователем (порядка представления страховщику сведений о заключенных договорах) для целей расчета страховых резервов определять точные даты начала и окончания договоров нецелесообразно, по договорам, относящимся к учетным группам 3, 4, 8, 9 и 13.1, расчет резерва незаработанной премии может производиться методами «1/24» и (или) «1/8».

Допустим распространенную ситуацию, когда при заключении договоров страхования товаров на складе страховщик необоснованно относит премии, начисленные по данным договора, к учетной группе 11 «Страхование прочего имущества».

Такие ситуации возникают довольно часто, так как страхование товаров на складе, как правило, осуществляется в рамках Правил страхования имущества юридических лиц, действующих в страховой компании. Тот факт, что страхование товаров на складе выделено в отдельную группу для расчета страховых резервов, работники, занятые оформлением и заключением договоров страхования, а также занесением в базу данных, могут быть не осведомлены.

Иногда, причиной некорректного распределения страховых премий в разрезе учетных групп является путаница, связанная с классификацией и отнесением к разным учетным группам видов страхования: страхование товаров на складе и страхованием товаров в обороте, корректность отнесения которой, как правило, зависит от конкретных условий договора страхования, а иногда только от информации, изложенной страхователем в заявлении на страхование.

Напомним, что в соответствии с Правилами, утвержденными Приказом Минфина России № 51н, страхование товаров на складе относится к 9 учетной группе, а страхование прочего имущества (в том числе страхование имущества юридических лиц) к 11 учетной группе.

Страховая компания 10 марта 2009 года заключила договор страхования товаров на складе, сроком на 6 месяцев (до 09.09.2009), страховая премия по которому составляет 680 тыс. рублей.

Работником отдела учета страховая премия по данному договору была отнесена к 11 учетной группе по виду «Страхование имущества юридических лиц» вместо 9 учетной группы «Страхование товаров на складе».

В соответствии с Положением о формировании страховых резервов по 9 учетной группе страховая компания формирует резерв незаработанной премии методом «1/24». Таким образом, по данному договору страховщик необоснованно сформировал резерв другим методом, что, учитывая разные методы расчета, оказало влияние на достоверность страховых резервов и финансовый результат.

фрагмент практического пособия**ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ**

При расчете страховых резервов следует обратить внимание на то, что распределение производится не по видам страхования, определенным в Законе № 4015-1, а в соответствии с учетными группами договоров страхования, определенными в Правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных Приказом Минфина России № 51н.

При этом, в соответствии с Правилами, в случае заключения страховщиком договоров, относящихся согласно установленной в пункте 14 Правил группировки к нескольким учетным группам, для целей расчета страховых резервов указанные договоры разделяются на отдельные условные договоры, каждый из которых относится к соответствующей учетной группе.

ИГНОРИРОВАНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ И РАЗМЕРА КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ РАСЧЕТЕ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ

В ходе проведения проверок правильности формирования резерва незаработанной премии отмечаются случаи, когда при расчете резерва незаработанной премии не учитывается изменение условий договоров страхования, таких, например, как размер страховой премии и комиссии страхового агента (брокера).

ЗАО «Мега» заключило договор страхования имущества на сумму 5 млн рублей сроком с 1 марта 2009 года по 28 февраля 2010 года. Страховая компания составляет отчетность на 30 сентября 2009 года. Резерв незаработанной премии по договору на 30 сентября 2009 года, при условии, что базовая страховая премия составляет 110 тыс. рублей, составит:

$$110\,000,00 \text{ рублей} / 365 \text{ дней} \times 151 \text{ день} = 45\,506,85 \text{ рубля.}$$

Условимся, что страховая брутто-премия по договору составляет 130 тыс. рублей, а комиссия страхового агента 20 тыс. рублей.

Предположим, что 20 июня 2009 года между страхователем и страховщиком заключено дополнительное соглашение, согласно которому часть имущества была исключена из застрахованного. В связи с этим страховая премия была уменьшена на сумму 38 тыс. рублей. По условиям агентского договора, агенту перечисляются денежные средства только за фактически полученную страховую премию, поэтому после подписания дополнительного соглашения часть комиссионного вознаграждения, отраженная в составе кредиторской задолженности, была списана в доход страховщика в размере 8 тыс. рублей.

Страховщиком не было учтено ни изменение брутто-премии, ни изменение размера комиссионного вознаграждения по договору.

Расчет резерва, при корректном расчете, мог выглядеть таким образом:

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

$$\begin{aligned} & ((130\,000,00 - 38\,000,00) - (30\,000,00 - 8\,000,00)) / 254 \times 151 = \\ & = 41\,614,17 \text{ рубля,} \end{aligned}$$

где 254 — это количество дней в периоде действия дополнительного соглашения.

Или таким образом, если страховщик осуществит расчет резерва, исходя из полного срока действия договора страхования:

$$\begin{aligned} & ((130\,000,00 - 38\,000,00) - (30\,000,00 - 8\,000,00)) / 365 \times 151 = \\ & = 28\,958,90 \text{ рубля.} \end{aligned}$$

НАЛИЧИЕ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ ПО ДОСРОЧНО РАСТОРГНУТОМУ ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

Среди ошибок, допускаемых в учете страховой компании, можно отметить наличие резерва незаработанной премии по досрочно расторгнутым договорам страхования. Как правило, программное обеспечение позволяет правильно формировать резерв незаработанной премии в соответствии с методом расчета резерва, выбранным страховщиком и заложенным в соответствующих настройках программы.

Тем не менее в тех случаях, когда страховая премия была начислена в прошлом отчетном периоде, а в текущем отчетном периоде досрочное расторжение договора страхования отражается без применения счета 22.5 «Досрочное расторжение договоров страхования» (например, когда расторжение связано с непоступлением очередного страхового взноса от страхователя) и в учете отражается операция по списанию дебиторской задолженности страхователя на счет 91.2 «Прочие расходы», то зачастую средствами программного обеспечения не учитывается указанный факт при формировании резерва, и резерв на отчетную дату продолжает формироваться. Другой причиной формирования РНП по досрочно расторгнутым договорам страхования является непроставление в карточке учета договора страхования информации о том, что договор прекратил действие.

При установлении подобного факта в учете страховой компании необходимо проводить дополнительные контрольные процедуры, с целью недопущения формирования резерва незаработанной премии по договорам, которые на отчетную дату прекратили действие.

20 мая 2009 года страховая компания заключила договор страхования недвижимого имущества юридического лица ЗАО «Проспект», ответственность по которому наступает с 21 мая 2009 года. В соответствии с условиями договора, оплата страховой премии осуществляется в четыре платежа, т.е. ежеквартально. Общая сумма страховой премии составляет 240 тыс. рублей, размер поквартальной премии составляет 60 тыс. рублей.

фрагмент практического пособия**ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ**

Таким образом, заработанная премия по данному договору будет определена следующим образом:

Описание	Величина РНП (руб.)	Заработанная премия за период (квартал) по договору (руб.)
Резерв незаработанной премии по состоянию на 30.06.2009	213 041,09 (240 000 / 365 дней x 324 дня)	26 958,91
Резерв незаработанной премии по состоянию на 30.09.2009	152 547,95 (240 000 / 365 дней x 232 дня)	60 493,14
Резерв незаработанной премии по состоянию на 31.12.2009	92 054,80 (240 000 / 365 дней x 140 дней)	60 493,14
Резерв незаработанной премии по состоянию на 31.03.2010	32 876,72 (240 000 / 365 дней x 50 дней)	59 178,08

Допустим, что страхователь не выполнил свои обязательства по перечислению страховой премии в 2010 году, в связи с чем, руководствуясь правилами страхования и учетной политикой, страховщик отразил операцию по списанию дебиторской задолженности страхователя перед составлением отчетности на 31.03.2010 проводками Д-т 91.2, К-т 77.1 в сумме 32 876,71 рубля.

Довольно часто, если организация отражает такого рода операцию без применения страховых счетов (т.е. правомерно, не осуществляя операцию «сторно»), в расчете страхового резерва на отчетную дату (в данном случае на 31.03.2010) изменение статуса договора не учитывается, т.е. резерв продолжает необоснованно формироваться.

Дополнительно отметим случаи, когда страховая компания не формирует резерв незаработанной премии по договору, по которому заявлен (но не урегулирован) убыток, и страховым случаем является полное уничтожение или хищение имущества.

Рассмотрим типичную ситуацию с угоном транспортного средства. В соответствии с пунктом 8 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных Приказом № 51н, резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах. Таким образом, РЗУ, сформированный страховщиком по договорам страхования, по которым в проверяемом периоде заявлено об угоне транспортных средств, является оценкой на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению возмещения в полном объеме ответственности (своей доли) в страховых выплатах. Ряд специалистов полагают, что исходя из изложенного, формирование РНП при отсутствии объекта страхования (перестрахования) и определения РЗУ в максимально возможной величине следует признать необоснованным.

В то же время следует отметить, что незаработанная премия определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору и отношения не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях). Фактически до момента полного исполнения обязательств (выплаты страховой суммы) договор страхования продолжает действовать до срока, указанного в договоре.

В связи с этим считаем, что до момента полного исполнения страховщиком обязательств по выплате страхового возмещения при хищении объекта страхования и в случае, если срок действия договора страхования на отчетную дату не истек, страховщику следует формировать РНП.

НЕКОРРЕКТНЫЕ ДОПУЩЕНИЯ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКАМИ

В рамках данного подраздела необходимо дополнительно отметить особенности, возникающие при формировании резерва незаработанной премии перестраховщиками, а также ошибки, допускаемые при формировании перестраховщиками РНП.

Как правило, при факультативном перестраховании особых вопросов и нарушений при формировании перестраховщиком резерва незаработанной премии не возникает.

Исключением являются ошибки в расчете резерва, допускаемые при наличии в слипе особых условий о сроке перестрахования.

Договор перестрахования заключен 25 апреля 2009 года. Договор заключен для перестрахования рисков по договору страхования имущества, срок действия которого составляет с 01 апреля 2009 года по 30 июня 2009 года. В соответствии с условиями слипа, действие перестрахования распространяется на весь период страхования, т.е. с 01 апреля по 30 июня 2009 года. Поэтому резерв незаработанной премии перестраховщиком должен быть рассчитан исходя из срока действия договора 91 день — с 1 апреля 2009 года по 30 июня 2009 года.

фрагмент практического пособия**ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ**

На практике, соглашением об общих условиях факультативного перестрахования может быть предусмотрено, что вне зависимости от срока страхования ответственность перестраховщика по каждому слипу начинается с даты акцепта, что также дополнительно отражено в самом слипе, как правило, с оговоркой «без ответственности за все убытки, произошедшие до даты акцепта». Это условие свидетельствует о том, что до даты подписания слипа перестраховщик ответственности не несет, вне зависимости от того, являются убытки заявленными или являются произошедшими, но не заявленными. В таком случае срок, используемый перестраховщиком для расчета резерва незаработанной премии, будет начинаться с даты акцепта, если иное прямо не прописано в слипе (следование условиям соглашения о перестраховании, если условиями слипа не установлено иное).

Если перестраховщик указывает, что ответственность до даты акцепта он не несет только за заявленные убытки (иногда встречается формулировка — «за известные убытки»), то это не означает, что за произошедшие, но незаявленные убытки он ответственность несет, следовательно, срок перестрахования может быть определен исходя из срока, указанного в слипе (если соглашением сторон не предусмотрено иное).

Страховая компания «Защита» передала слип, датированный 25 марта 2009 года перестраховщику в тот же день посредством факса, что допустимо условиями договора перестрахования. В соответствии с условиями слипа, срок страхования установлен с 25 марта 2009 года по 24 марта 2010 года. Уполномоченный представитель перестраховщика подписал слип только 30 марта 2009 года, указав, что перестраховщик не несет ответственность за все убытки, произошедшие до даты акцепта, что соответствует условиям соглашения об общих условиях факультативного перестрахования.

Резерв незаработанной премии перестраховщик будет рассчитывать исходя из срока за период с 30 марта 2009 года по 24 марта 2010 года.

По облигаторным договорам перестрахования расчеты в основном осуществляются путем выставления перестраховщику счета-бордера за месяц, в котором указана информация о переданных в перестрахование рисках по основным договорам (с указанием периода несения перестраховщиком ответственности по каждому риску). Иногда резерв незаработанной премии формируется перестраховщиком исходя из общей суммы брутто-премии по счету (или бордеро) и периода ответственности, равного, например, одному году с момента начисления в учете брутто-премии по бордеро.

Следует учитывать, что условиями облигаторных договоров перестрахования, как правило, предусмотрено, что страховые обязательства перестра-

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

ховщика по конкретному риску, подпадающему под действие облигаторного договора, вступают в силу и прекращаются одновременно со страховыми обязательствами перестрахователя по соответствующим основным договорам. Однако основные договоры страхования, которые передаются в перестрахование по бордеро, могут, во-первых, иметь разные сроки действия, а во-вторых, иметь разную дату вступления договора в силу. Таким образом, формирование РНП исходя из срока, равного одному году (или иному среднему сроку), начиная с момента начисления в учете брутто-премии перестраховщика, является неправомерным и приводит к искажению сформированного резерва, существенность которого оценить бывает достаточно затруднительно, так как для этого необходимо полностью осуществить перерасчет резерва незаработанной премии по всем аналогичным бордеро.

Перестраховщику по облигаторному договору перестрахования согласно выставленному бордеро переданы в перестрахование риски выплаты страхового возмещения по некоторым договорам, заключенным прямым страховщиком.

Согласно бордеро перестрахование действует в течение всего срока действия договора страхования. Согласно бордеро, за январь 2009 года в перестрахование переданы договоры, срок действия которых:

- с 25.01.2009 (премия перестраховщика составляет 140 тыс. руб.);
- с 18.01.2009 (премия перестраховщика составляет 420 тыс. руб.);
- с 12.01.2009 (премия перестраховщика составляет 260 тыс. руб.).

Премию в бухгалтерском учете перестраховщик начислит 31 января 2009 года (согласно бордеро).

Далее перестраховщик, не учитывая условий договора перестрахования, некорректно осуществляет расчет резерва незаработанной премии по состоянию на 31 марта 2009 года за период с 31 января 2009 года, что приводит к искажению страхового резерва.

Пример того, как будет выглядеть резерв незаработанной премии в случае правильного расчета резерва и в случае неправильного расчета резерва, можно представить следующим образом.

Основной договор страхования (период перестрахования)	РНП по расчету перестраховщика (руб.)	Корректный расчет РНП (руб.)
25.01.2009–24.01.2010	117 369,86 140 000 / 365 дней x x 306 дней	114 684,93 140 000 / 365 дней x x 299 дней
18.01.2009–17.01.2010	352 109,59 420 000 / 365 дней x x 306 дней	335 999,99 420 000 / 365 дней x x 292 дня
12.01.2009–11.01.2010	217 972,60 260 000 / 365 дней x x 306 дней	203 726,03 260 000 / 365 дней x x 286 дней

фрагмент практического пособия**ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ**

Как видно из представленных в таблице примера данных, перестраховщиком по всем договорам перестрахования срок определен одинаковый, что не соответствует действительности. Как правило, такой порядок формирования резерва незаработанной премии можно встретить, если у перестраховщика недостаточно хорошо организован учет договоров в журнале учета договоров и в бухгалтерских регистрах (например, когда премия заносится в бухгалтерскую программу не по каждому обязательству в отдельности (из перечня по бордеро), а по бордеро в целом).

Другим случаем некорректного формирования резерва может быть ситуация, при которой перестраховщик в аналогичных выше условиях, будет формировать резерв, исходя из начала срока перестрахования с 31 января 2009 года и окончания срока действия каждого обязательства (до 11, 17 и 24 января 2010 года соответственно), т.е. срок действия договора перестрахования будет занижен. В связи с этим резерв незаработанной премии по состоянию на 31 марта 2009 года будет выглядеть следующим образом (при сроке действия договора у перестрахователя, равном 365 дням).

Основной договор страхования	РНП по расчету перестраховщика (руб.)	Срок действия договора у перестраховщика в днях
25.01.2009–24.01.2010	115 927,37 140 000 / 358 дней x x 299 дней	358
18.01.2009–17.01.2010	347 422,09 420 000 / 353 дня x x 292 дня	353
12.01.2009–11.01.2010	214 913,29 260 000 / 346 дней x x 286 дней	346

При проверке расчета резерва незаработанной премии, осуществляемого перестраховщиком, нередко из-за несвоевременного отражения в учете операций по начислению перестраховщиком премии (например, при несвоевременном поступлении бордеро премий от перестрахователя), в журнал учета договоров перестрахования заносятся не фактические даты вступления в силу договоров перестрахования (согласно бордеро премий), а в графе «Начало действия договоров перестрахования» проставляется первое число квартала, в котором были начислены премии.

Согласно бордеро премий к обязательному договору перестрахования (срок действия договора (по бордеро) с 26.02.2009 по 25.02.2010), нетто-премия перестраховщика составила 230 860 рублей.

В связи с тем что в силу ряда причин начисление в учете отражено во II квартале, т.е. несвоеременно, в журнале учета договоров входящего пе-

ОШИБКИ В РАБОТЕ БУХГАЛТЕРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ, АНАЛИЗ, ИСПРАВЛЕНИЕ

рестрахования данные о сроке действия договора зафиксированы следующим образом: с 1 апреля 2009 года по 25 февраля 2010 года (т.е. с 365 дней срок действия договора в журнале учета договоров сокращен до 332 дней).

Отразив таким образом бордеро за I квартал 2009 года в журнале учета договоров перестрахования, компания для расчета резерва использовала неверные данные. В результате был искажен размер резерва незаработанной премии из-за некорректного определения сроков действия договоров перестрахования и величины заработанной премии за каждый день действия договора перестрахования.

Необходимо также отметить существующую у некоторых специалистов позицию, согласно которой «опоздавшие» договоры страхования (перестрахования) не должны отражаться по счету 92.1 (92.3) и, как следствие, участвовать при формировании заработанной премии и расчете страховых резервов.

Согласно Приказу Минфина России от 04.09.2001 № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» счет 92 предназначен для обобщения информации о начисленных в отчетном периоде страховых премиях по договорам страхования, сострахования и перестрахования. Таким образом, позиция некоторых специалистов основана на том, что страховая премия по «опоздавшему» договору должна быть отражена в текущем периоде в составе прочих доходов с использованием счета 91 «Прочие доходы», так как по счету 92 в бухгалтерском учете отражаются премии текущего отчетного периода. В основе данного суждения также лежит позиция о том, что несвоевременно начисленный на счета учета страховых премий договор окажет некорректное влияние на формирование страховых резервов, так как будет отражен несвоевременно.

По нашему мнению, несмотря на очевидное негативное влияние фактов несвоевременного отражения в учете как страховой премии, так и премии перестраховщика, отражать начисление премии следует по соответствующим субсчетам счета 92 «Премии», с последующим учетом премий при формировании страховых резервов, так как отражение премий в составе прочих доходов (расходов), по нашему мнению, будет еще более некорректным.

Кроме того, перестраховщикам, как и перестрахователям, необходимо устранить саму причину случаев несвоевременного отражения в учете операций, усовершенствовав систему документооборота.

В перестраховочной компании, как и в страховой компании, деятельность может быть организована через страхового агента (брокера), кото-

фрагмент практического пособия

ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ

рому может быть установлено агентское вознаграждение по заключенным договорам перестрахования. В то же время по соглашению с перестрахователем за передачу рисков в перестрахование может быть установлена комиссия перестрахователю. В таком случае расходы перестраховщика по заключению договоров перестрахования будут иметь две составляющие: комиссию перестрахователя и агентское (брокерское) вознаграждение.

Нередки ситуации, когда при расчете базовой страховой премии по договорам перестрахования брутто-премия уменьшается только на сумму комиссионного вознаграждения перестрахователя (за заключением договоров страхования) или только на сумму комиссии перестрахователя.

Согласно пункту 18 Правил, утвержденных Приказом № 51н, для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) по договору (договорам), принятому в перестрахование, начисленная страховая брутто-премия по договору (договорам), принятому в перестрахование, уменьшается на сумму начисленного вознаграждения по договору (договорам), принятому в перестрахование. К сожалению, официальное разъяснение органов страхового надзора по данному вопросу отсутствует, однако, следуя буквальному толкованию положений Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, можно сделать вывод о том, что невключение перестраховщиком при расчете базовой премии указанных показателей является некорректным.

Перестраховщиком заключен договор перестрахования сроком с 1 августа 2009 года по 31 июля 2010 года. Брутто-премия по договору составила 120 тыс. рублей. Данный договор перестраховщиком заключен при участии страхового посредника, вознаграждение которого составило 10% от суммы премии, переданной в перестрахование, т.е. 12 тыс. рублей. Комиссия перестрахователя также составила 10%.

Расчет резерва незаработанной премии у перестраховщика и доли перестраховщика в резерве у перестрахователя по состоянию на 30 сентября 2009 года можно представить следующим образом.

Наименование	Резерв (руб.)	Расчет
Резерв незаработанной премии и перестраховщика	80 219,18	$120\ 000 - (12\ 000 \times 2) = 96\ 000;$ $96\ 000 / 365 \text{ дней} \times 305 \text{ дней}$
Доля перестраховщика в РНП у перестрахователя	90 246,57	$120\ 000 - 12\ 000 = \text{базовая премия}$ <i>в размере 108 000 рублей;</i> $86\ 400 / 365 \text{ дней} \times 305 \text{ дней}$

Таким образом, в приведенном примере данные о резерве незаработанной премии у перестраховщика и доле перестраховщика в резерве незаработанной премии у перестрахователя в рассматриваемом случае при пропорциональном перестраховании не будут идентичны.



Подписаться можно:

- **по телефону:** +7 (495) 921-2334. С помощью менеджера отдела распространения и логистики Издательского дома «Регламент-Медиа» вы можете получить консультацию и приобрести любые издания
- **через Интернет:** воспользуйтесь Центром online-подписки на нашем сайте www.reglament.net. Данный способ сэкономит ваше время и предоставит максимум информации о наших изданиях
- **по электронной почте:** отправьте заявку в свободной форме на адрес podpiska@reglament.net или факс на номер + 7 (495) 921-2334

